

Avtalspension

SAF-LO

Utbetalning av efterlevandepension
för fondförsäkring

Så här
påverkar villkors-
ändringen dig

Utbetalning av efterlevandepension för fondförsäkring

Ditt sparande idag med fondförsäkring

Du som har ett sparande med återbetalningsskydd inom:

- Avtalspension SAF-LO fondförsäkring
- Avtalspension SAF-LO, Livsarbetstidspension fondförsäkring

tecknad före 2014-01-01 får ändrade regler för utbetalning av efterlevandepension. Ett återbetalningsskydd på ditt sparande innebär att en efterlevandepension kommer att betalas ut till dina förmånstagare i händelse av ditt dödsfall.

I samband med att AMF får kännedom om ett dödsfall sker idag en överföring av fondförsäkringens pensionskapital till en traditionell försäkring. Därför betalas efterlevandepensionen alltid ut från en traditionell försäkring oavsett om dödsfallet inträffar innan eller efter att utbetalning av ålderspension har påbörjats.

Utbetalning av efterlevandepension påbörjas vid dödsfallet och pågår i fem år, om dödsfallet inträffar innan utbetalning av ålderspension påbörjats. En förmånstagare vars rätt inträtt kan ändra starttidpunkt för utbetalningen, men inte ändra utbetalningstidens längd.

Vad innebär villkorsändringen?

Efter villkorsändringen kommer ditt tidigare sparande att omfattas av samma villkor som gäller för valbar Avtalspension SAF-LO och Livsarbetstidspension. Det innebär att ingen överföring till en traditionell försäkring kommer att ske. Därför kommer utbetalning av efterlevandepension till dina förmånstagare istället alltid att ske från din fondförsäkring. Detta oavsett om du avlider innan eller efter att utbetalning av ålderspension har påbörjats.

Utbetalning av efterlevandepension påbörjas vid dödsfallet och pågår i fem år, om dödsfallet inträffar innan utbetalning av ålderspension påbörjats. Förmånstagare vars rätt inträtt kan ändra starttidpunkt för utbetalningen, utbetalningstidens längd samt byta fonder. Utbetalningstiden kan vara mellan 5 och 20 år. Finns flera förmånstagare måste samtliga vara överens för att ändring ska ske.

Undrar du över något?



0771-450 600 (vardagar kl 8-18)



info@amf.se



amf.se
